

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. marts 2022 blev i sag nr. 97472:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Den nu afdøde forsikringstager havde ulykkesforsikring i selskabet, og hendes familiemedlem klager over selskabets afgørelse. I klageskema af 1/11 2021 har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

[Afdøde] falder i dynen, da hun står op og falder og slår hovedet ind i hjørnet af klædeskabet. Slår hovedet voldsomt og får en flænge i hovedet. Da hun bliver indlagt på hospitalet, er legemstemperaturen 33 grader. På hospitalet kan de ikke finde ud af om der er sket noget med hoften. De vil operere, men den bliver udsat flere gange. Hun faster fra onsdag kl. 18 til søndag morgen den 21. [afdøde] var nu så afkræftet, at hun ikke var i stand til at indtage føde eller væske i nævneværdigt omfang og afgik ved døden nogle dage efter.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

At ulykken er skyld i [afdødes] død"

Selskabet har den 14/1 2022 bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Indledning

[Afdøde] var på skadetidspunktet omfattet af en ulykkesforsikring med forsikringsbetingelser 1803. Forsikringsbetingelserne fremlægges som bilag 1.

Sagen drejer sig om, at klageren er utilfreds med, at selskabet har afvist at udbetale dødsfaldssummen på afdødes ulykkesforsikring med den begrundelse, at ulykkestilfældet ikke var den direkte årsag til dødsfaldet.

Ankenævnet for Forsikring

2.

97472

Sagsfremstilling

Klageren kontaktede den 31. marts 2021 selskabet telefonisk for at anmelde dødsfaldet på afdødes forsikring.

Samme dag sendte selskabet en skadeanmeldelsesblanket til klageren, som blev modtaget i udfyldt form den 1. april 2021. Den udfyldte skadeanmeldelsesblanket fremlægges som bilag 2.

Selskabet indhentede herefter afdødes dødsattest og lægejournaler. Dødsattesten fremlægges som bilag 3 og journalerne fremlægges som bilag 4 og 5.

På baggrund af lægejournalerne og dødsattest afviste selskabet den 27. august 2021 at udbetale dødsfaldssummen på ulykkesforsikringen med henvisning til, at ulykken – afdøde faldt i sin plejebolig – ikke var den direkte årsag til dødsfaldet. Selskabets afvisning fremlægges som bilag 6.

Den 3. september 2021 modtog selskabet en mail fra klageren om, at man ikke var tilfreds med afgørelsen af sagen. Selskabet fastholdt afgørelsen af sagen og henviste blandt andet til ankenævnsagerne 87523 og 86480.

Klagerens mail fremlægges som bilag 7, selskabets fastholdelse fremlægges som bilag 8, mens kendelserne 87523 og 86480 fremlægges som bilag 9 og 10.

Sagen er herefter blevet indbragt for Ankenævnet for Forsikringen uden, at klageren har klaget til selskabets klageansvarlige afdeling.

Forsikringsbetingelser

Af forsikringsbetingelsernes punkt 3, fremgår det, at forsikringen dækker følger efter ulykkestilfælde, og at der ved ulykkestilfælde forstås en pludselig hændelse, der forårsager personskade.

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.5.1, fremgår det, at forsikringen dækker, hvis forsikrede over 18 år afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet.

Selskabets vurdering

Klageren har i klageskemaet til nævnet angivet, at afdøde fastede fra onsdag kl. 18 til søndag morgen, hvilket gjorde at hun ikke var i stand til at indtage føde eller væske i nævneværdigt omfang, og at hun derfor afgik ved døden nogle dage efter.

Af klagerens skadeanmeldelse fremgår det, at:

'D. 18/3 om morgenen faldt [afdøde] i eget hjem og slog sig voldsomt. Hun slog hovedet, blødte meget, lå nogle timer på gulvet ovenpå den ene arm og havde store smerter. Plejehjemmet tilkaldte Falck og [afdøde] blev kørt til [hospital] og indlagt på akutafdeling. Her blev hendes temperatur målt til 33 grader. I løbet af de næste 3-4 døgn fandt lægerne ud af, at hun havde et brud på rygsøjlen og troede, at der var brud på hoften.

Derfor lod de hende ligge i 4 døgn uden væske og mad, da hun skulle være klar til operation. Herefter kunne hun ikke spise eller drikke, kunne ikke bevæge begge arme og overgik til smertestillende morfinbehandling, hvorefter hun d. 24/3 kl. 14:00 afgik ved døden.'

Af journalen fra hospitalets akutafdeling på indlæggelsesdagen den 18. marts 2021 fremgår det blandt andet, at: ...

Af afdødes øvrige journal fremgår blandt andet, at: ...

Af dødsattesten fremgår blandt andet, at: ...

På baggrund af sagens oplysninger er det selskabets vurdering, at ulykken ikke er den direkte årsag til dødsfaldet, hvorfor dødsfaldet ikke er omfattet af ulykkesforsikringens dækning.

Ved vurdering har selskabet lagt vægt på, at klageren selv overfor nævnet har oplyst, at dødsfaldet skyldtes, at afdøde ikke fik tilstrækkeligt med væske og føde på hospitalet, hvorfor hun til sidst var for afkræftet til at indtage føde, hvilket skulle være årsagen til dødsfaldet. Det er selskabets opfattelse, at forholdene på hospitalet ikke er relateret til de skader, afdøde pådrog sig ved ulykkestilfældet, hvorfor ulykkestilfældet ikke er den direkte årsag til dødsfaldet.

Selskabet har også lagt vægt på, at det i dødsattesten er angivet, at der er tale om en naturlig død og ikke en ulykke, samt at der som dødsårsag er angivet urinvejsinfektion, faldtendens og alzheimers sygdom.

Selskabet har endvidere lagt vægt på, at afdødes journal generelt skaber et billede af, at alderssvækkelse var den primære årsag til dødsfaldet. Selskabet bemærker i den forbindelse, at afdøde på indlæggelsestidspunktet var [i 90'erne] år gammel.

Til støtte for sin opfattelse af sagen henviser selskabet til nævnets afgørelser i sagerne 87523 og 86480.

Selskabet fastholder således, at ulykkestilfældet ikke var den direkte årsag til dødsfaldet, hvorfor dødsfaldet ikke er omfattet af ulykkesforsikringens dækning ved dødsfald."

Klageren har den 20/1 2022 bl.a. anført:

"Selskabet påstår der ikke er en direkte sammenhæng mellem ulykken og det efterfølgende dødsfald 5 dage senere. Desuden nævner selskabet at lægen har benævnt det som naturligt dødsfald.

Klager vil påpege overfor Ankenævnet, at anvendelse af dødsårsag IKKE i denne sammenhæng kan benyttes i en forsikringssag, hvor lægen på ingen måde ved udfyldelse af dødsårsag tager stilling til om en evt. forsikringssum ved den forudgående ulykke er relevant eller ej eller om dødsfaldet er en direkte eller indirekte følge af faldet på plejehjemmet.

Klager afviser i øvrigt selskabets påstand om manglende sammenhæng mellem ulykken og dødsfaldet 5 dage senere på hospitalet. De skader – herunder om det er hoften eller rygsøjlen, som beskrevet i rapporten - afdøde pådrog sig ved faldet er at betragte som den direkte årsag til det efterfølgende dødsfald.

Var afdøde ikke faldet 18/3 2021 er der ingen indikation af, at afdøde ville være afgået ved døden 6 dage senere den 24/3 2021 eller inden for en nær fremtid.

Ankenævnet for Forsikring

4.

97472

Min [familiemedlem] og jeg besøgte [afdøde] dagen før faldet, den 17/3. Vi sad alle ved spisebordet, [afdøde] spiste, grinede og var glad. Hun sad pæn i tøjet som altid. Dagen før var vi ude og gå en tur udenfor. Det har altid været vigtigt for [afdøde] at komme ud at gå og bruge benene.

Selskabets bemærkninger om at afdøde var aldrende med diagnose for demens bør ikke medføre, at forsikringssummen ikke kan udbetales med denne begrundelse. Forsikringen må antages at være gældende i hele perioden fra tegningen for 13 år siden den 3/2 2008 til ulykken sker uden at et forsikringsselskab kan gøre gældende at andre årsager end ulykken har medført dødsfaldet. Selskabets betingelser nævner en periode på 1 år efter en ulykke. Her er der tale om mindre end 1 uge.

Intet i forløbet fra perioden 18. marts til 24. marts 2021 er fra selskabets side – udover hospitalsopholdets forløb - anført som anden forklaring end afdødes alder og generelle tilstand. Selskabets påstand afvises derfor, idet ulykken tydeligt er direkte årsag til indlæggelse og efterfølgende dødsfald."

Af dødsattesten fremgår bl.a.:

Dødsårsag I: Det sygdoms-, misbrugs- og/eller skadeforløb der førte til døden:		ICD10:	Tidsrum mellem sygdommens opståen og dødens indtræden
A.	den umiddelbare dødsårsag var		
B.	som var en følge af	Urinvejsinfektion u lokalisation	N390
C.	som var en følge af	Faldtendens ikke klassificeret andetsteds	R296
D.	som igen var en følge af (den tilgrundliggende lidelse)	Alzheimers sygd uden specifikation	G309

Dødsårsag II: Andre stadig aktive sygdomme, misbrug eller skader, der kan have medvirket til dødens indtræden.		ICD10:	Tidsrum mellem sygdommens opståen og dødens indtræden
-	-		
-	-		
-	-		
-	-		

Dødsårsag: Naturlig død ☒ Ulykke ☐ Drab/Vold ☐ Selvmord ☐ Uoplyst ☐

Af afdødes journal fra akutafdelingen fremgår bl.a.:

"18.03.21 10:16 Akutnotat

Kontaktårsag:

...-årig kvinde faldet på plejehjem her til morgen. 2 flænger i pande, ene over hø. øje, anden i hårgrænse mere centralt.

ABC-stabil præhospitalt, kendt alzheimers demens. Får ikke blodfortyndende.

Har angiveligt ligget ca. 2 timer på gulvet. Hypotensiv på plejehjem og præhospitalt, der er anlagt PVK og der løber saltvand.

Objektivt:

Temp 34.8 rektalt.

GCS 8 aktuelt, formentlig gr. habituelle i form af demenssygdom, da pt. ikke kan efterkomme opfordringer, ikke åbner øjne på andet end smerte, og ikke har forståeligt sprog.

Ved palpation af kranium palperes diastase sv.t. superiort på kraniet, gående i en bue om mod bagsiden af kraniet.

St.c. dominerende mislyd over hele prækordiet. Regelmæssig aktion.

st.p Krepitation hø. side basalt.

...

18.03.21 11:45

Der bestilles CTC på mistanke om intrakraniell blødning samt kraniebrud, da der palp. diastase sv.t. kraniet. Denne viser ingen blødning, lettere kroniske iskæmiske forandringer, ingen kraniebrud.

Pt. Ang. Ingen smerter. Ved afvaskning sv.t. den flænge pt. Har i panden giver hun udtryk for smerter.

...

Vurdering/konklusion

Diagnosenotat: obs. Intrakraniell blødning, obs. kraniefraktur, obs. pneumoni, obs. urinvejsinfektion.

Plan

Se akutnotat.

Ingen genoplivning ved hjertestop er efter [familiemedlemmers] udsagn pt. eget ønske, og dette er diskuteret og aftalt med personale på plejehjemmet.

...

18.03.21 15:15

Akutnotat

Plan

...

Pt. har smerter ihøj. Hofte.

Ob jus:

Smerter ved bevægelse, og ved direkte tryk på trochantor major. Let forkortet ift.

Ve. Side.

Kan flekteres og roteres forsigtigt, men pt. klager over sm.

...

18.03.21 23:33 ...

...

Central temperaturmåling

°C: 36,2

...

Bevidsthed

1: Agiteret

Så snart der foregår noget på stuen siger hun 'av' eller 'lad mig være'. Det virker umiddelbart mere som om hun er konfus og i tvivl om, hvad der sker omkring hende, fremfor smerte."

Af afdødes hospitalsjournal fremgår bl.a.:

" '19.03.21 09:57, ...

Journalnotat

Der er påvist en højresidig collum femoris fraktur. Ortopædkirurgisk læge er informeret. Pt er fastende -har ikke fået noget at spise siden igår.

19.03.21 11:07 ...

Journalnotat

Anamnese som anført.

Pt. ligger i sengen, er smerteklagende og tydeligt konfus. Bidrager ikke til anamnesen. [Familie-medlem] er til stede. Fortæller at hun op til aktuelle har været glad og smilende, spiser og drikker fint, går uden ganghjælpemiddel omend måske lidt usikkert.

Objektivt

AT, ET, Orientering, bevidsthedsniveau: Akut påvirket almentilstand grundet konfusion.

Ligger med lukkede øjne og taler. Ved mindste berøring eller f.eks. dyneløft da meget smerteklagende.

Huden er varm og tør og der er rolig resp.

...

21.03.21 09:10 ...

Funktion og færdigheder, status

Pt ligger i sengen, er snakkende men det er ikke muligt at føre en samtale med pt. Er smerteklagende ved berøring, og eks da dynen løftes væk. Fortæller at hun har ondt i ryggen. Hjælpes op at sidde på sengekanten ved hjælp af sengens funktioner samt støtte af 3 personer. Pt kan ikke hjælpe til. Sidder med støtte på sengekanten, har tendens til at læne sig meget fremover, og når hun retter sig op falder hun mod højre. Kan ikke sidde selvstændigt. Guides til at tage fat i høj gangvogn. Afprøver at komme op at stå, men pt formår ikke at hjælpe til. Hun forstår muligvis ikke formålet. Hjælpes op at ligge igen.

...

21.03.21 10:46

...

Journalnotat

Samtale med pårørende

...

Der ønskes opernæring samt behandling af smerter. Desuden ønskes garanti for nogle dages indlæggelse, så de kan få styr på det sociale.

Familien informeres om, at vi aktuelt behandler for akut sygdom i form af infektion uden kendt fokus samt smerter ifm. th12-fraktur. Der er desuden opstartet behandling for muskelskade (rhabdomyolyse) efter at pt. har ligget på gulvet i plejeboligen. Infektionstillene for nuværende pæne og pt. forventes færdigbehandlet inden for et par dage, såfremt at de responderer på Pip/tazo.

Der gives i.v. glukose, så pt. får tilstrækkeligt med væske samt får lidt energi.

Smerterne lindres med morfin i drop.

...

Drikker og spiser vanligt, men har ikke fået vådt eller tørt ifølge familien grundet forventet hofteoperation, som blev aflyst, da der ikke var tale om hoftebrud alligevel. De har derfor stort fokus på, at [afdøde] begynder at spise igen. Giver hende saftvand med sugerør og efterspørge at hun får mad.

Vi taler om, at ældre i akut fase ofte har nedsat appetit eller dysfagi. Fokus ligger derfor på smertebehandling, antibiotikabehandling samt væskebehandling. Dette vil formentligt også bedre appetitten. Vi forsøger med dysfagiscreening i dag, hvis pt. kan kooperere hertil.

...

21.03.21 12:00

Ernæring, status

Dysfagi: Sidder opret i komfortstol. Får lidt vand fra glas, pt har svært ved at læbelukke og kan ikke holde vandet i munden. Har tendens til at 'bide' ud efter glasset. Der prøves igen og her er pt mere med, synker vand uden tegn på fejlsynk. [Familiemedlemmer] har jordbærgrød med fløde med, og det afprøves at give pt en skefuld. Er meget snakkende mens hun spiser. Har svært ved at bearbejde føden i munden, og kommer til at skubbe det frem i munden. Formår dog at spise en mundfuld, og vil ikke have mere. Det er vigtigt at der ses synk for hver mundfuld og at der er ro omkring pt mens hun spiser. Hvis pt får latenstid på synk, eller virker træt, skal spisningen stoppes.

Konklusion: Bør få blød ensartet kost/ gratinkost (eks legeret suppe, grød uden bær, is, yoghurt, øllebrød)

...

22.03.21 10:22

Journalnotat

Ved indlæggelsen hypotension samt hypoterm. Hovedtraume. Kendt med svær Alzheimers demens, vanlig gang uden hjælpemidler. Har spist og drukket optil aktuelle. Har ikke kunnet tage tabletter gennem længere tid. Kendt med nedsat initiativ. Skal guides til alle gøremål. I øvrigt kendt med svær aortastenose.

Under indlæggelsen behandlet for rhabdomyolyse, infektion samt udredt på mistanke om hoftefraktur, dette afkræftet. Mistænke om afsprængning af Th12, degenerative forandringer i hofteled.

...

22.03.21 21:56

Ernæring, status

Har ikke fået mad i aften. Fået to mundfulde saft på teske, herefter ønsker patienten ikke yderligere.

23.03.21 06:09

Smerte og sanseindtryk, status

Patienten har sovet godt i nat. Der er givet smertestillende efter planen, også selvom patienten ikke har virket smerteplaget i nat. Til morgen vågner patienten og taler i vildelse. Siger ja til at have ondt.

Får både morfin og midazolam pn. Obs virkning.

...

23.03.21 22:07

Pårørende fortæller at patienten har været sovende hele dagen. Det spørger til om hun vil åbne øjene igen, hvorefter vi taler om at hun måske vil sove resten af sin tid. Væsentligt for pårørende at patienten lindres.

...

24.03.21 19:52,

Erklæring ved dødsfald

Respiration og hjerteaktion ophørt: 24.03.21 14:00

Pårørende er underrettet"

Af anmeldelsen af 1/4 2021 fremgår bl.a.:

"D. 18/3 om morgenen faldt [afdøde] i eget hjem og slog sig voldsomt. Hun slog hovedet, blødte meget, lå nogle timer på gulvet ovenpå den ene arm og havde store smerter. Plejehjemmet tilkaldte Falck og [afdøde] blev kørt til [hospital] og indlagt på akutafd. Her blev hendes temperatur målt til 33 grader. I løbet af de næste 3-4 døgn fandt lægerne ud af, at hun havde et brud på rygsøjlen og troede, at der var brud på hoften.

Derfor lod de hende ligge i 4 døgn uden væske og mad, da hun skulle være klar til operation. Herefter kunne hun ikke spise eller drikke, kunne ikke bevæge begge arme og overgik til smertestillende morfinbehandling, hvorefter hun d. 24/3 kl. 14:00 afgik ved døden."

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"7.5 Dødsfald og begravelseshjælp

7.5.1 Dødsfald

Forsikringen dækker, hvis forsikrede over 18 år afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet.

...

7.5.3 Forsikringen dækker ikke

- dødsfald, der har naturlige årsager, skyldes sygdom eller hvor årsagen til dødsfaldet er ukendt."

Nævnet udtaler:

Nu afdøde forsikringstager faldt den 18/3 2021 og slog hovedet. Hun blev indlagt på hospitalet og døde den 24/3 2021. Selskabet har afvist at yde dækning under henvisning til, at faldet ikke var den direkte årsag til dødsfaldet.

Selskabet har anført, at det fremgår af dødsattesten, at der var tale om en normal død, og at dødsårsagen var angivet som urinvejsinfektion, faldtendens og Alzheimers. Selskabet har anført, at afdøde under indlæggelsen blev afkræftet på grund af manglende væske og føde, og at dette sammen med afdødes høje alder var årsagen til dødsfaldet.

Klageren har anført, at de skader - som afdøde fik ved ulykken - er den direkte årsag til dødsfaldet. Klageren har anført, at der ingen indikation af, at forsikringstageren ville være død den 24/3 2021, hvis hun ikke havde været udsat for ulykken. I dagene op til ulykken havde afdøde været i stand til at gå en tur udenfor, hun havde spist og været glad.

Af afdødes hospitalsjournal fremgår det "**21.03.21 09:10:** Pt ligger i sengen, er snakkende men det er ikke muligt at føre en samtale med pt. Er smerteklagende ved berøring, og eks da dynen løftes væk. Fortæller at hun har ondt i ryggen. ... **21.03.21 10:46:** Der ønskes opernæring samt behandling af smerter. ... Familien informeres om, at vi aktuelt behandler for akut sygdom i form af infektion uden kendt fokus samt smerter ifm. th12-fraktur. Der er desuden opstartet behandling for muskelskade (rhabdomyolyse) efter at pt. har ligget på gulvet i plejeboligen. Infektionstallene for nuværende pæne og pt. forventes færdigbehandlet inden for et par dage, såfremt at de responderer på Pip/tazo. ... Drikker og spiser vanligt, men har ikke fået vådt eller tørt ifølge familien grundet forventet hofteoperation, som blev aflyst, da der ikke var tale om hoftebrud alligevel. De har derfor stort fokus på, at [afdøde] begynder at spise igen. Giver hende saftevand med sugerør og efterspørge at hun får mad. ... **21.03.21 12:00:** Får lidt vand fra glas, pt har svært ved at læbelukke og kan ikke holde vandet i munden. Har tendens til at "bide" ud efter glasset. Der prøves igen og her er pt mere med, synker vand uden tegn på fejlsynk. Har svært ved at bearbejde føden i munden, og kommer til at skubbe det frem i munden. Formår dog at spise en mundfuld, og vil ikke have mere. ... **22.03.21 10:22:** Ved indlæggelsen hypotension samt hypoterm. Hovedtraume. Kendt med svær Alzheimers demens, vanlig gang uden hjælpemidler. Har spist og drukket op til aktuelle. ... I øvrigt kendt med svær aortastenose. Under indlæggelsen behandlet for rhabdomyolyse, infektion samt udredt på mistanke om hoftefraktur, dette afkræftet. Mistænke om afsprængning af Th12, degenerative forandringer i

Ankenævnet for Forsikring

10.

97472

hø.hofteled. ... **22.03.21 21:56:** Har ikke fået mad i aften. Fået to mundfulde saft på teske, herefter ønsker patienten ikke yderligere. **23.03.21 22:07:** Pårørende fortæller at patienten har været sovende hele dagen. Det spørger til om hun vil åbne øjene igen, hvorefter vi taler om at hun måske vil sove resten af sin tid. ... **24.03.21 19:52:** Erklæring ved dødsfald. Respiration og hjerteaktion ophørt: 24.03.21 14:00".

Af forsikringsbetingelsernes punkt 7.5.1 fremgår det, at forsikringen dækker, hvis forsikrede afgår ved døden som direkte følge af et ulykkestilfælde, når dødsfaldet sker indenfor et år efter ulykkestilfældet. Det fremgår af punkt 7.5.3, at forsikringen ikke dækker "dødsfald, der har naturlige årsager, skyldes sygdom eller hvor årsagen til dødsfaldet er ukendt".

Nævnet bemærker, at det er klageren, der skal bevise, at forsikringstageren opfylder betingelserne for at få dødfaldsdækning.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at har klageren ikke har bevist, at dødsfaldet den 24/3 2021 er en direkte følge af ulykken den 18/3 2021, og at dødsfaldet ikke skyldes sygdom eller naturlige årsager.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at dødsårsagen ifølge dødsattesten er urinvejsinfektion uden lokalisation, faldtendens ikke klassificeret andetsteds og "Alzheimers sygdom uden specifikation, og at døds måden er angivet som "naturlig død".

Nævnet har også lagt vægt på forsikringstagerens høje alder, og at hun efter indlæggelsen ikke fik tilstrækkelig væske og føde, at hun langsomt blev afkræftet, at hun den 23/3 2021 havde sovet hele dagen, og at det fremgår af journalen, at forsikringstageren måske ville sove resten af sin tid, og at hun den følgende dag døde.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Ankenævnet *for* Forsikring

11.

97472

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Svend Bjerg Hansen', is written over a light blue rectangular background.

Svend Bjerg Hansen